

УДК 336.717 (476)

**АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЕРАЦИЙ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ  
КАРТОЧЕК: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ  
РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ (НА МАТЕРИАЛАХ  
ФИЛИАЛА № 121 ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»)**

*Л.В. Повх,  
ФБД, 4 курс*

В последнее время все больший интерес возникает в сфере развития безналичной платежной системы на основе банковских пластиковых карт. Еще недавно статистические показатели уровня развития системы безналичных платежей, такие как количество выпущенных карт и число пунктов их приема в расчете на душу населения, у нас были значительно ниже, чем в странах, где пластиковые карты стали преимущественным платежным инструментом. Эксперты, анализирующие тенденции создания нового экономического пространства с общей валютой, в своих отчетах делают упор на тематику пластиковых карточек. На сегодняшний день стремление к созданию единого платежного пространства и соответственно выбор платежных инструментов – это действительно современные тенденции во всех государствах.

Чтобы завоевать доверие клиентов, недостаточно предоставлять им только традиционный спектр услуг. Необходимо менять формы и методы обслуживания, расширять сервисные возможности, предоставлять комплексный банковский сервис.

В условиях острой конкуренции на рынке необходимо находить новые решения, т. е. адаптировать свою деятельность к меняющейся технологической инфраструктуре.

Для белорусских банков весьма актуален вопрос предоставления населению и организациям полного спектра услуг на рынке банковских пластиковых денег. И здесь неocenим опыт развитых западных пластиковых платежных систем.

Одним из основных показателей уровня развития системы безналичных расчетов является степень участия в ней торгово-сервисных предприятий. Для ее оценки используется количество установленного оборудования для приема банковских карт к оплате за товары и услуги (POS-терминалов). На данный момент количество POS-терминалов растет гораздо медленнее, чем объем эмитированных (выпущенных) карт. В результате на один терминал приходится существенно больше карт, чем в других странах Европы. К сожалению, пока не решена проблема обеспечения держателей карточек надле-

жащей инфраструктурой обслуживания в части проведения безналичных платежей на предприятиях торговли и сервиса. В соответствии со средними международными показателями на один платежный терминал должно приходиться 160 карточек. По состоянию на 01.07.2009 года в Республике Беларусь на один платежный терминал, установленный на предприятии торговли (сервиса), приходится 395 карточек, что в несколько раз превышает международный показатель.

В ходе исследования проанализирована работа филиала № 121 ОАО «АСБ Беларусбанк» по развитию безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт. Можно отметить четко выраженные тенденции в области операций с использованием банковских пластиковых карт.

Если проследить изменение объемов эмиссии карточек, а также количество единиц технической инфраструктуры, обеспечивающих их использование, за анализируемый период, то можно отметить, некоторое замедление темпов прироста эмиссии карт по сравнению с предыдущими периодами.

В частности, это, связано с тем, что в предыдущие годы в результате активной работы банка была охвачена значительная часть клиентуры. В силу этого темпы прироста эмиссии карт замедляются. Чего нельзя сказать о развитии объектов технической инфраструктуры по банковским пластиковым карточкам. Принятая в 2006 году Государственная программа развития технической инфраструктуры, обеспечивающая использование банковских пластиковых карточек на 2006 – 2010 гг. (далее Государственная программа) способствовала более интенсивному наращиванию парка технических средств, опосредующих операции с использованием банковских карт. Однако, даже таких высоких темпов развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, недостаточно для выполнения целей, поставленных Государственной программой: доведение доли безналичного денежного оборота в сфере торговли и услуг до 30%, а также обеспечение нагрузки на один платежный терминал не более 160 карточек.

Не смотря на то, что доля безналичного оборота в суммарном выражении в общем объеме операций с помощью пластиковых карт с 2006 года увеличилась почти в 2,3 раза, к 2009 году она составляла лишь 14,6%.

На начало 2009 года в филиале №121 ОАО «АСБ Беларусбанк» на один платежный терминал приходилась 274 карточки, что в 1,7 раза превышает норматив. Это говорит о необходимости увеличения сети платежных терминалов как минимум в 1,5 раза. Тем не менее, следу-

ет отметить положительные моменты в работе субъектов филиала №121 ОАО «АСБ Беларусбанк» по развитию терминальной сети. На протяжении анализируемого периода разрыв между фактическим и нормативным значением существенно сокращался.

К главным причинам медленного решения проблемы увеличения доли безналичных расчетов в системе розничных платежей на базе применения банковских пластиковых карточек следует отнести, прежде всего, низкий уровень бизнес-планирования карточных проектов, отсутствие сбалансированности экономических интересов партнеров (держателей карточек, банков, предприятий торговли и сервиса) и, как следствие, недостаточную работу предприятий торговли (сервиса) (далее ПТС) по установке платежных терминалов и обеспечению их эффективной эксплуатации за счет внедрения программ лояльности, направленных на повышение заинтересованности держателей карточек в проведении безналичных операций с их использованием. Не способствовали решению обозначенной выше проблемы и попытки государственного регулирования тарифов на эквайринг и инкассацию наличных денег.

Подводя итог выше сказанному, отметим, что в условиях нестабильной экономической ситуации и финансового кризиса, для государства очень важно использование контроля финансовых операций в целях оперативного реагирования на изменения ситуации в финансовом секторе. Безналичные расчеты, в отличие от операций с наличными деньгами, можно легко отслеживать и контролировать. Увеличение доли безналичных расчетов в итоге способствует снижению большей прозрачности экономики и снижению риска развития теневой экономики. Поэтому одной из главных задач в сфере розничных банковских услуг в прогнозируемом периоде является повышение доли безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт.

Для ускорения темпов внедрения безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт, по мнению автора, необходимо сочетание административных методов (обязательная установка платежных терминалов во вновь открываемых предприятиях торговли (сервиса), запрет установки банкоматов в ПТС и т.д.), а также экономических стимулов вовлечения участников карточного бизнеса, учитывая баланс их интересов.

Развитие технической инфраструктуры применения карточек необходимо осуществлять по следующим направлениям:

- использование различных методов финансирования закупок и установки платежных терминалов на ПТС: приобретение банками и передача платежных терминалов в аренду, установление платежных

терминалов ПТС за свой счет, выполнение работ по закупке и установке терминалов банками и ПТС на долевых началах;

- проведение более активной работы по стимулированию работников ПТС;

- проведение совместных акций банка и ПТС.

Для привлечения населения к более интенсивному использованию безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт следует использовать:

- внедрение программы поощрения держателей карточек посредством различных скидок и вознаграждений в зависимости от объемов покупок с использованием карточек;

- более активное продвижение новых карточных продуктов, эффективное использование их рекламы;

- проведение разъяснительной работы среди населения с помощью СМИ, а также дополнительных сотрудников, специализирующихся в этой области.